

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Костромской государственный университет»

(КГУ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

## **Цифровая экономика и финансовая грамотность**

Направление подготовки/специальность:  
38.03.01 Экономика

Направленность/специализация:  
Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

**Кострома**

**2021**

Рабочая программа дисциплины «Цифровая экономика и финансовая грамотность» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12 августа 2020 г. № 954)

Разработали: Шумакова Ольга Данииловна	заведующий кафедрой теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ, к.э.н., доцент
Королева М.Л.	доцент кафедры теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ, к.т.н.
Данилевская Е.Е.	доцент кафедры теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ, к.э.н.
Соколова О.А.	доцент кафедры теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ, к.э.н.
Рецензенты: Замураев Игорь Николаевич	Директор департамента финансов Костромской области
Рецензенты: Иванов Алексей Александрович	Заместитель управляющего Костромским ГОСБ №8640 ПАО Сбербанк

**ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА:**

На заседании кафедры теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ, Протокол заседания кафедры № 8 от 19.05.2021 г.

Заведующий кафедрой теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ, Шумакова Ольга Данииловна, к.э.н., доцент

**ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:**

На заседании кафедры \_\_\_\_\_:

Протокол заседания кафедры №\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(ФИО), ученая степень, ученое звание

**ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:**

На заседании кафедры \_\_\_\_\_:

Протокол заседания кафедры №\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(ФИО), ученая степень, ученое звание

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

### Цель дисциплины:

Формирование цифровой и финансовой культуры и навыков эффективного управления личными финансами, которые определяют в будущем способность и готовность выполнять различные социально-экономические роли: специалиста, владельца личного домохозяйства, инвестора, заемщика, кредитора, налогоплательщика.

### Задачи дисциплины:

-формирование у студентов понимания базовых принципов функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике;

-формирование у студентов комплекса теоретических знаний и базовых практических навыков в области становления, функционирования и развития цифровой экономики и информационного общества как важнейших компонентов социально-экономической системы;

-формирование современных знаний о финансовых рынках и финансовых инструментах, а также угрозах, связанных с финансовыми рисками и мошенничеством.

-обретение навыков и компетенций, необходимых для эффективного управления личными финансами и осуществления осознанного выбора финансовых услуг.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:  
освоить компетенцию:

**УК-10.** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

### Код и содержание индикаторов компетенции:

ИК.УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике

ИК.УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

<b>Знать:</b>
-базовые принципы функционирования и развития экономики и роли государства в ней; -основы функционирования и развития цифровой экономики и информационного общества; -современные финансовые инструменты и возможности их применения для достижения личных финансовых целей;
<b>уметь:</b>
- применять современные методы, механизмы и технологии цифровой экономики для решения личных и профессиональных задач; -использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом); -контролировать собственные экономические и финансовые риски.
<b>владеть:</b>
- навыками использования современных технологий, методов и механизмов цифровой экономики; -основными методами экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей; -навыками выбора и использования финансовых инструментов для достижения личных финансовых целей; -основными приемами безопасности работы на финансовых рынках.

### 3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина относится к обязательной части учебного плана. Изучается в 1-ом семестре обучения .

Изучение дисциплины основывается на ранее освоенных дисциплинах программы общеобразовательной школы.

### 4. Объем дисциплины

#### 4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических часов и виды учебной работы

Виды учебной работы,	Очная форма	Очно-заочная	Заочная
Общая трудоемкость в зачетных единицах	2	2	2
Общая трудоемкость в часах	72	72	72
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	22	6	6
Лекции	16	4	4
Практические занятия	6	2	2
Лабораторные занятия			

Практическая подготовка			
Самостоятельная работа в часах	49,75	65,75	61,75
Форма промежуточной аттестации	Зачет 0,25	Зачет 0,25	Зачет 4,25

#### 4.2. Объем контактной работы на 1 обучающегося

Виды учебных занятий	Очная форма	Очно-заочная	Заочная
Лекции	16	4	4
Практические занятия	6	2	2
Лабораторные занятия			
Консультации			
Зачет/зачеты	0,25	0,25	4,25
Экзамен/экзамены			
Курсовые работы			
Курсовые проекты			
Практическая подготовка			
<b>Всего</b>	22,25	6,25	10,25

### 5 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам), с указанием количества часов и видов занятий

#### 5.1 Тематический план учебной дисциплины

##### Очная форма

№	Название раздела, темы	Всего з.е/час	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	Лаб.	
1.	Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	5,5	1	0,5		4

2.	Понятие цифровых технологий и цифровой экономики.	5,5	1	0,5		4
3.	Личное финансовое планирование	7	2	1		4
4.	Сбережения и их формы. Банки и банковские операции. МФО.	8,5	2	0,5		6
5.	Кредиты и займы	5,5	1	0,5		4
6.	Платежи и расчеты.	5,5	1	0,5		4
7.	Страхование	6,5	2	0,5		4
8.	Инвестиции (фондовый рынок).	8,5	2	0,5		6
9.	Пенсионное обеспечение	5,5	1	0,5		4
10.	Налоги и налогообложение	5,5	1	0,5		4
11.	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	8,25	2	0,5		5,75
	Зачет	0,25				
	Итого:	72	16	6		49,75

#### Очно-заочная форма обучения

№	Название раздела, темы	Всего час	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	Лаб.	
1	Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	6,35	0,25	0,1		6
2	Понятие цифровых технологий и цифровой экономики.	6,45	0,25	0,2		6
3	Личное финансовое планирование	6,7	0,5	0,2		6
4	Сбережения и их формы. Банки и банковские операции. МФО.	8,7	0,5	0,2		8
5	Кредиты и займы	6,7	0,5	0,2		6
6	Платежи и расчеты.	6,35	0,25	0,1		6
7	Страхование	6,7	0,5	0,2		6
8	Инвестиции (фондовый рынок).	4,7	0,5	0,2		4
9	Пенсионное обеспечение	6,45	0,25	0,2		6
	Налоги и налогообложение	6,45	0,25	0,2		6

	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	6,2	0,25	0,2		5,75
	Зачет	0,25				
	Итого:	72	4	2		65,75

### Заочная форма обучения

№	Название раздела, темы	Всего час	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	Лаб.	
1	Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	5,35	0,25	0,1		5
2	Понятие цифровых технологий и цифровой экономики.	6,45	0,25	0,2		6
3	Личное финансовое планирование	6,7	0,5	0,2		6
4	Сбережения и их формы. Банки и банковские операции. МФО.	8,7	0,5	0,2		8
5	Кредиты и займы	6,7	0,5	0,2		6
6	Платежи и расчеты.	5,35	0,25	0,1		5
7	Страхование	5,7	0,5	0,2		5
8	Инвестиции (фондовый рынок).	5,7	0,5	0,2		5
9	Пенсионное обеспечение	5,45	0,25	0,2		5
	Налоги и налогообложение	5,45	0,25	0,2		5
	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	6,2	0,25	0,2		5,75
	Зачет	4,25				
	Итого:	72	4	2		61,75

## 5.2. Содержание:

### Тема 1. Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике

Понятие экономической системы, виды и типы экономических систем. Основные вопросы экономики: что, как и для кого производить. Принципы функционирования экономики. Государственное регулирование экономики. Финансовые рычаги воздействия на экономику. Эффективность государственного регулирования.

### Тема 2. Понятие цифровых технологий и цифровой экономики.

Предпосылки и последствия прямой и опосредованной цифровизации

общественных отношений. Информационный продукт как результат цифровой экономики. Материальное производство и цифровая экономика. Структура и тенденции развития рынка цифровых технологий. Этические проблемы цифровизации. Цифровые риски и безопасность.

### **Тема 3. Личное финансовое планирование**

Семейный бюджет. Понятие и функции семейного бюджета. Виды семейного бюджета. Структура доходов семьи, структура личных доходов. Структура расходов семьи. Анализ и планирование семейного бюджета. Оптимизация семейного бюджета.

### **Тема 4.Сбережения и их формы. Банки и банковские операции. МФО.**

Функции и виды денег. Деньги: история и современность.

Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции. Номинальная и реальная процентная ставка по депозиту. Капитализация процентов.

Финансовые риски. Ликвидность.

Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады. Страхование вкладов

Микрофинансовые организации: виды и условия предоставления услуг.

### **Тема 5.Кредиты и займы**

Кредиты для физических лиц. Понятие потребительского кредита/займа. Принципы кредитования. Кредит как часть личного финансового плана.

Кредитный договор. Кредитная история.

Анализ информации о кредитных продуктах.

Банкротство физического лица.

Микрофинансовые организации: виды и условия предоставления услуг.

### **Тема 6. Платежи и расчеты.**

Хранение, обмен и перевод денег. Виды платежных инструментов. Договор банковского счета. Формы дистанционного банковского обслуживания.

### **Тема 7.Страхование**

Страховые услуги, страховые риски. Участники договора страхования: страховая компания, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо.

Виды страхования в РФ. Страховые компании и их услуги для физических лиц. Добровольное и обязательное страхование. Страхование имущества. Страхование ответственности. Страховая премия, страховой случай, страховой полис. Правила страхования. Период охлаждения.

Выбор страховой компании. Порядок заключения договора страхования. Права и обязанности сторон.

### **Тема 8. Инвестиции (фондовый рынок).**

Инвестирование, его цели. Инвестиционный иск. Финансовый актив. Ценные бумаги, их виды и свойства. Диверсификация. Права и обязанности инвестора.

Стратегия инвестирования. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг. ПИФы. Фондовая биржа. Индивидуальный инвестиционный счет.

### **Тема 9. Пенсионное обеспечение**



Общая характеристика современной пенсионной системы Российской Федерации и пенсионного законодательства. Экономическая сущность пенсионного обеспечения и его место в системе социальной защиты населения. Социальная защита. Пенсионное обеспечение.

Виды, формы организации и методы финансирования пенсионного обеспечения. Государственное пенсионное обеспечение. Частное пенсионное обеспечение. Обязательное пенсионное обеспечение. Добровольное пенсионное обеспечение.

Формы организации пенсионного обеспечения. Методы финансирования: бюджетный, налоговый, страховой.

#### **Тема10. Налоги и налогообложение.**

Система налогообложения РФ: понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация. Права и обязанности налогоплательщиков.

Налогообложение граждан и организаций. НДФЛ, земельный, имущественный и транспортный налоги, уплачиваемые физическими лицами. Возврат НДФЛ.

#### **Тема 11. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке**

Виды финансовых махинаций и защита от них. Защита банковских карт. Основные признаки и виды финансовых пирамид. Правила личной безопасности. Отличия добросовестных инвестиционных предложений и мошеннических схем.

Ответственное (осмотрительное) поведение граждан на финансовом рынке и защита прав потребителей финансовых услуг.

Регулирование финансового рынка, контроль и надзор за деятельностью его участников. Защита прав потребителей финансовых услуг

### **5.3. Практическая подготовка**

## **6. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины**

### **6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)**

#### **Очная форма обучения**

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	Форма контроля
1.	Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	Подготовка к практическому занятию.  Работа с учебной литературой	4	Изучение материалов лекций и учебной литературы.	Устный опрос, тестовое задание
2.	Понятие цифровых технологий и	Подготовка к практическому	4	Изучение материалов лекций и учебной	Устный опрос, тестовое задание,

	цифровой экономики.	занятию. Работа с учебной литературой		литературы, цифровых платформ–агрегаторов, цифровых платформ банков, маркетплейс ..	задание по выбору финансового продукта на маркетплейс
3.	Личное финансовое планирование	Анализ семейного бюджета	4	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Устный опрос, Тестовое задание, расчетное задание
4.	Сбережения и их формы. Банки и банковские операции. МФО.	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков, маркетплейс, banku.ru	6	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Устный опрос, Тестовое задание, решение задач
5.	Кредиты и займы	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков, маркетплейс, banku.ru	4	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [3, 21]	Устный опрос, Тестовое задание, расчетное задание
6.	Платежи и расчеты.	Подготовка к практическому занятию.  Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков, маркетплейс, banku.ru	4	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [3, 21]	Устный опрос, Тестовое задание, расчетное задание
7.	Страхование	Подготовка к практическому занятию.	4	Изучение материалов лекции, работа с дополнительной	Устный опрос, решение задач,

		Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков, маркетплейс, banku.ru		литературой. Поиск информации в СМИ	тестовое задание
8.	Инвестиции (фондовый рынок).	Подготовка к практическому занятию.  Решение задач	6	Изучение материалов лекций и учебной литературы.	Устный опрос,  тестовое задание
9.	Пенсионное обеспечение	Подготовка к практическому занятию.  Работа с учебной литературой	4	Изучение материалов лекций и учебной литературы.	Устный опрос,  тестовое задание
10.	Налоги и налогообложение	Подготовка к практическому занятию.  Решение задач	4	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» СПС «Гарант», «Консультант+»	Устный опрос, решение задач, тестовое задание
11.	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Подготовка к практическому занятию.  Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков, маркетплейс, banku.ru	5,75	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Устный опрос, тестовое задание
			49,7 5		

### Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	Форма контроля
-------	--------------------------	---------	------	---	----------------

1.	Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой	6	Изучение материалов лекций и учебной литературы.	Устный опрос, тестовое задание
2.	Понятие цифровых технологий и цифровой экономики.	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой	6	Изучение материалов лекций и учебной литературы, сайтов – агрегаторов, цифровых платформ банков, маркетплейс ..	Устный опрос, тестовое задание, задание по выбору финансового продукта на маркетплейс
3.	Личное финансовое планирование	Анализ семейного бюджета	6	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Устный опрос, Тестовое задание, расчетное задание
4.	Сбережения и их формы. Банки и банковские операции. МФО.	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков, маркетплейс, banku.ru	8	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Устный опрос, Тестовое задание, решение задач
5.	Кредиты и займы	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков, маркетплейс	6	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [3, 21]	Устный опрос, Тестовое задание, расчетное задание

		, banku.ru			
6.	Платежи и расчеты.	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков, маркетплейс, banku.ru	6	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Устный опрос, Тестовое задание, расчетное задание
7.	Страхование	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков, маркетплейс, banku.ru	6	Изучение материалов лекции, работа с дополнительной литературой. Поиск информации в СМИ	Устный опрос, решение задач, тестовое задание
8.	Инвестиции (фондовый рынок).	Подготовка к практическому занятию. Решение задач	4	Изучение материалов лекций и учебной литературы.	Устный опрос, тестовое задание
9.	Пенсионное обеспечение	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой	6	Изучение материалов лекций и учебной литературы.	Устный опрос, тестовое задание
10.	Налоги и налогообложение	Подготовка к практическому занятию. Решение задач	6	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» СПС «Гарант», «Консультант+»	Устный опрос, решение задач, тестовое задание
11.	Защита от мошеннических действий на финансовом	Подготовка к практическому занятию. Работа с	5,75	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами	Устный опрос, тестовое задание

	рынке	учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков, маркетплейс, banku.ru		информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	
			65,75		

### Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	Форма контроля
1.	Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике	Подготовка к практическому занятию.  Работа с учебной литературой	5	Изучение материалов лекций и учебной литературы.	Устный опрос, тестовое задание
2.	Понятие цифровых технологий и цифровой экономики.	Подготовка к практическому занятию.  Работа с учебной литературой	6	Изучение материалов лекций и учебной литературы, сайтов – агрегаторов, цифровых платформ банков, маркетплейс ..	Устный опрос, тестовое задание, задание по выбору финансового продукта на маркетплейс
3.	Личное финансовое планирование	Анализ семейного бюджета	6	Изучение материала лекций. Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Устный опрос, Тестовое задание, расчетное задание
4.	Сбережения и их формы. Банки и банковские операции. МФО.	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+	8	Изучение материала лекций  Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной	Устный опрос, Тестовое задание, решение задач

		», сайтами банков , маркетплейс, banku.ru		сети «Интернет»	
5.	Кредиты и займы	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков , маркетплейс, banku.ru	6	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Устный опрос, Тестовое задание, расчетное задание
6.	Платежи и расчеты.	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков , маркетплейс, banku.ru	5	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Устный опрос, Тестовое задание, расчетное задание
7.	Страхование	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков , маркетплейс, banku.ru	5	Изучение материалов лекции, работа с дополнительной литературой. Поиск информации в СМИ	Устный опрос, решение задач, тестовое задание
8.	Инвестиции (фондовый рынок).	Подготовка к практическому занятию. Решение задач	5	Изучение материалов лекций и учебной литературы.	Устный опрос, тестовое задание
9.	Пенсионное обеспечение	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой	5	Изучение материалов лекций и учебной литературы.	Устный опрос, тестовое задание
10.	Налоги и налогообложение	Подготовка к практическому занятию. Решение задач	5	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» СПС «Гарант», «Консультант+»	Устный опрос, решение задач, тестовое задание

11.	Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Подготовка к практическому занятию. Работа с учебной литературой, СПС «Гарант», «Консультант+», сайтами банков, маркетплейс, banku.ru	5,75	Изучение материала лекций Работа с литературой, ресурсами информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	Устный опрос, тестовое задание
			61,75		

## 6.2. Тематика и задания для практических занятий

### **Тема 1. Базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике**

Основные факторы, определяющие необходимость государственного вмешательства в экономику на современном этапе развития. Характеристика основным теорий государственного участия в системе регулирования макроэкономических процессов. Характеристика основных моделей государственного регулирования в современной экономике.

### **Тема 2. Понятие цифровых технологий и цифровой экономики.**

Программа "Цифровая экономика Российской Федерации" как основополагающий документ, формирующий вектор государственной политики Российской Федерации. Предпосылки развития цифровой экономики Российской Федерации: от ФЦП "Электронная Россия" через ГП "Информационное общество" к программе "Цифровая экономика Российской Федерации". Цели и задачи программы. Базовые направления развития и сквозные цифровые технологии. "Дорожная карта" и планы мероприятий программы. Институциональная среда. Создание нового "пласта" правового регулирования.

Платформенные технологии в развитии цифровой экономики. Признаки и преимущества платформ. Структура и участники платформ. Проблемы функционирования и факторы развития платформ. Эффекты платформ. Платформы как бизнес-инструменты. Трансформация отраслей. Электронное правительство и электронные государственные услуги

### **Тема 3. Личное финансовое планирование**

Семейный бюджет. Понятие и функции семейного бюджета. Виды семейного бюджета. Структура доходов семьи, структура личных доходов. Структура расходов семьи. Анализ и планирование семейного бюджета. Оптимизация семейного бюджета

Задание: Анализ семейного бюджета. Ролевая игра «Рациональный бюджет семьи»

### **Тема 2. Сбережения и их формы. Банки и банковские операции. МФО.**

Функции и виды денег. Деньги: история и современность.

Сбережения, инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции. Номинальная и реальная процентная ставка по депозиту. Капитализация процентов.



Финансовые риски. Ликвидность. Анализ информации о вкладах, подходы к выбору вклада.

Банковская система и услуги для населения. Банковские вклады. Страхование вкладов

Микрофинансовые организации: виды и условия предоставления услуг.  
Решение задач.

### **Тема 3. Кредиты и займы**

Кредиты для физических лиц. Понятие потребительского кредита/займа. Принципы кредитования. Кредит как часть личного финансового плана.

Кредитный договор. Кредитная история.

Анализ информации о кредитных продуктах.

Банкротство физического лица.

Микрофинансовые организации: виды и условия предоставления услуг.

Планирование погашения задолженности. Решение задач.

### **Тема 6. Платежи и расчеты.**

Хранение, обмен и перевод денег. Виды платежных средств. Банковские карты. Овердрафт. Электронные деньги.

Формы дистанционного банковского обслуживания.

Работа с сайтом банка по изучению видов и условий РКО.

### **Тема 7. Страхование**

Оценка собственных рисков. Выбор страховой компании и страховой услуги. Формы заключения договора страхования.

Определение основных условий договора страхования: страховая компания, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, объект страхования, страховая сумма, страховые риски.

Условия получения страхового возмещения.

Доклады.

### **Тема 8. Инвестиции (фондовый рынок)**

Инвестирование, его цели. Инвестиционный иск. Финансовый актив. Ценные бумаги, их виды и свойства. Диверсификация. Права и обязанности инвестора.

Стратегия инвестирования. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг. ПИФы. Фондовая биржа. Индивидуальный инвестиционный счет.

Решение задач.

### **Тема 9. Пенсионное обеспечение**

Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.

Виды, формы организации и методы финансирования пенсионного обеспечения. Государственное пенсионное обеспечение. Частное пенсионное обеспечение. Обязательное пенсионное обеспечение. Добровольное пенсионное обеспечение.

Задание по изучению условий НПФ и выбор НПФ.

### **Тема 10. Налоги и налогообложение**

Система налогообложения РФ: понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация. Права и обязанности налогоплательщиков.

Решение задач. Расчеты налоговых вычетов.

## Тема 11. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Виды финансовых махинаций и защита от них. Защита банковских карт. Основные признаки и виды финансовых пирамид. Правила личной безопасности. Отличия добросовестных инвестиционных предложений и мошеннических схем.

Работа с заданиями по типичным схемам мошенничества.

## 7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

№	Наименование	Количество/ссылка на электронный ресурс
п/ п	<i>а) основная:</i>	
1	Финансовая грамотность и задачи финансового просвещения населения России : сборник работ / . - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. - 202 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2578-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=275365">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=275365</a> (21.08.2018)	: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=275365">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=275365</a> (21.08.2018)
2	Зеленцова, А.В. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика / А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. - Москва : КноРус, 2012. - 112 с. - (Библиотека Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов). - ISBN 978-5-406-01954-2 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209619">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209619</a> (21.08.2018)	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209619">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209619</a> (21.08.2018)
3.	Финансовые рынки и институты: учеб. пособие / В.П. Чижик. —М.: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. —384 с. —(Высшее образование:бакалавриат).	<a href="http://znanium.com/catalog/product/9408072">http://znanium.com/catalog/product/9408072</a>
4.	Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: Учебное пособие / Б.В. Сребник, Т.Б. Вилкова. -М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. -366 с.: 60x90 1/16. -(Высшее образование:Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005029-4	<a href="http://znanium.com/catalog/product/395330">http://znanium.com/catalog/product/395330</a>
5.	Каячев, Г. Ф. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс] : Учеб. пособие / Г. Ф. Каячев, Л. В. Каячева, С. В. Кропачев, М. Н. Черных. -Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2011. -240 с. - ISBN 978-5-7638-2155-0.	<a href="http://znanium.com/catalog/product/443146">http://znanium.com/catalog/product/443146</a>
6	Финансовый рынок: Рынок ценных бумаг: Учебное пособие / И.В. Кирьянов, С.Н. Часовников. -М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014.-281 с.:	

7	<p>60x90 1/16. -(Высшее образование:Бакалавриат). (обложка) ISBN 978-5-16-010427-0</p> <p>Операции с ценными бумагами : Учебно-практическое пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / Суглобов А.Е., Владимирова О.Н. -М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. -191 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-238-02476-9</p>	<p><a href="http://znanium.com/catalog/product/488348">http://znanium.com/catalog/product/488348</a></p> <p><a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=349051">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=349051</a></p>
<i>б)дополнительная</i>		
8.	<p>Гид по финансовой грамотности / . - Москва : КНОРУС :ЦИПСиР, 2010. - 449 с. - ISBN 978-5-390-00523-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209465">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209465</a></p> <p>Лептягина, Т.Г. Развитие финансовой грамотности учащихся на примере изучения расчётов с использованием электронных систем : выпускная квалификационная работа бакалавра / Т.Г. Лептягина ; Кубанский государственный университет (ФГБОУ ВО «КубГУ»), Кафедра социально-экономических дисциплин. - Краснодар : , 2017. - 86 с. : табл., граф., ил. ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=491055">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=491055</a> (21.08.2018).</p>	<p><a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209465">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=209465</a></p> <p><a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=491055">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=491055</a> (21.08.2018).</p> <p>250 шт.</p>
9.	<p>Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация : сб. трудов XVIII Междунар. науч.-практ. конф., (г. Кострома, 7-9 июня 2017 г.) : в 2 т. Т. 2 / ПАО СК "Росгосстрах", Костромской гос. ун-т ; [отв. ред.: Е. В. Злобин, Р. Т. Юлдашев]. - Кострома : КГУ, 2017. - 299, [1] с. - Библиогр. в конце ст. - ISBN 978-5-8285-0851-8 : 250.00.</p>	
10.	<p>Ширшов, Е.В. Финансовый рынок : учебное пособие / Е.В.Ширшов, Н.И. Петрик. -Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. -114 с. : ил., схем., табл. -Библиогр. в кн. -ISBN 978-5-4475-5061-5 ; То же [Электронный ресурс]. -URL:</p>	<p><a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=349051">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=349051</a></p>

### **Периодические издания:**

Доступные в базе «МАРС» <http://www.magpack.ru>+МАРС-«(Межрегиональная аналитическая роспись статей)

1. Инвестиции в России
2. Российское предпринимательство
3. Рынок ценных бумаг
4. Финансовая аналитика: проблемы и решения
5. Финансовый менеджмент
6. Финансы
7. Финансы и кредит

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

Поиск дополнительной информации во время выполнения самостоятельной работы студенты могут осуществлять в сети Интернет по следующим адресам:

1. КонсультантПлюс – [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
2. Гарант – [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
3. Росстат – [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
4. Банк России- [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
5. Министерство финансов Российской Федерации — [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).
6. Проект Сети финансовых сайтов «БетаФинанс.ру». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.2stocks.ru/>
7. **Экономический портал Institutiones.Com.** [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<http://institutiones.com/> (новости, статьи и публикации, книги и учебники по экономике, лекции и журналы экономической тематики).
8. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://elibrary.ru/defaultx.asp>
9. ЭКСПЕРТ ONLAIN. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.expert.ru> (Интернет-проект журнала «Эксперт» совместно с журналом «русский репортер»).
10. Аналитическая лаборатория «Веди». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.vedi.ru> (Интернет-проект компании с миссией «Научная основа финансовых решений»,

где размещены периодические издания, аналитические материалы, статистические базы данных, архивы и полезная информация).

11 FinancialInformationCbonds. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.cbonds.ru> (новости, базы данных, отчетность, эмиссии, котировки, управление портфелем, индексы, кредитные рейтинги, опросы, календарь событий, комментарии и аналитика, процентные ставки).

12. Развитие Бизнеса / Ру 2.0. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :  
<http://www.devbusiness.ru> (Интернет-проект – методы, инструменты, знания для развития бизнеса).

13. Интернет-проект еженедельника КОНСАЛТИНГ.РУ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.consulting.ru> (новости, выпуски, статьи, книги, вакансии, консалтинговые компании, семинары, инновации).

14. Сообщения и материалы информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.rbc.ru> (политика, экономика, финансы, бизнес и др.).

15 Интернет-проект GAAP.RU. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.gaap.ru> (теория и практика финансового учета: статьи, новости, обучение, журналы, книги, пресс-релизы, события, персоны и др.).

16. Интернет-проект ЗАО «Группа РЦБ». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.rcb.ru> (выпуски журнала «РЦБ.РФ, конференции, актуальные темы, аналитика (обзор рынков), статьи, обсуждения на investor.ru).

17. Официальный сайт «Информационного агентства «Росбизнесконсалтинг» (РБК) — Режим доступа:<http://www.rbc.ru>.

18. Официальный сайт Информационного агентства «Блумберг» (Bloomberg)/ - Режим доступа: <http://www.bloomberg.com>.

19. Официальный сайт Московской биржи.- Режим доступа: <http://www.moex.ru>.

20. Официальный сайт Ассоциации НП «РТС» (Некоммерческое партнерство «Российская торговая система»).- Режим доступа: <http://www.nprts.ru>.

*Электронные библиотечные системы:*

1. ЭБС «Лань»
2. ЭБС «Университетская библиотека online»
3. ЭБС «Znanium»

## 9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Принадлежность помещения (аудитории, лаборатории, класса, мастерской)	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень программного обеспечения
1.	Главный корпус, ауд. 319 (аудитория для проведения занятий лекционного типа)	Лекционная аудитория	48 посадочных мест; 1 мультимедийный проектор; рабочее место преподавателя; экран настенный; доска маркерная	Офисный пакет. Специальное лицензионное программное обеспечение не используется
2.	Главный корпус, ауд. 238 (аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации)	Компьютерный класс	25 посадочных мест; рабочее место преподавателя; 9 компьютеров (8 для студентов, 1 для сотрудника) (монитор, системный блок, мышь, клавиатура); 1 принтер; доска маркерная	Офисный пакет; Windows Pro 8.1 - Поставщик ООО Софт-лайн Проекты, договор №50155/ЯР4393 от 12.12.2014; MS Office Std - Поставщик ООО Софт-лайн Трейд, договор №50156/ЯР4393 от 11.12.2014; ПО Kaspersky Endpoint Security - Поставщик ООО Системный интегратор, договор №СИ0002820 от 31.03.2017; Специальное лицензионное программное обеспечение не используется
3.	Корпус. Б1, ауд. 202 (помещение для самостоятельной	Электронный зал	Специализированная мебель; рабочие места, оснащенные компьютерной техникой с	«Системный интегратор», договор № 22 ГК от 16.12.2016 г.);

	работы)		<p>возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КГУ;</p> <p>демонстрационная LCD-панель; принтеры, в т.ч. большеформатный и цветной; сканеры (форматы А2 и А4);</p>	<p>АИБС «Марк-SQL» (поставщик НПО «Информ-система», договор № 260420060420 от 26.04.2006 г.);</p> <p>Свободно распространяемое программное обеспечение: LibreOffice (тип лицензии - GNU LGPL v3+).</p>
4.	<p>Главный корпус, ауд. 318 (помещение для самостоятельной работы)</p>	<p>Электронный зал</p>	<p>2 компьютера</p>	<p>Windows Pro 8.1 Поставщик ООО Софт-лайн Проекты Договор №50155/ЯР4393 от 12.12.2014</p> <p>MS Office Std Поставщик ЗАО Софт Лайн Трейд Договор №50156/ЯР4393 от 11.12.2014</p> <p>ПО Kaspersky Endpoint Security Поставщик ООО Системный интегратор Договор № СИ0002820 от 31.03.2017</p>